

**EL COOPERATIVISMO COMO ALTERNATIVA DE FINANCIACION PARA EL
SECTOR ARTESANAL EN EL DEPARTAMENTO DEL ATLANTICO**

Autores

**JUAN CARLOS FRUTO BADILLO
JAIRO CESAR GARIZABALO PEREZ**



**UNIVERSIDAD DE LA COSTA CUC
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS Y SISTEMAS
BARRANQUILLA
2013**

**EL COOPERATIVISMO COMO ALTERNATIVA DE FINANCIACION PARA EL
SECTOR ARTESANAL EN EL DEPARTAMENTO DEL ATLANTICO**

Autores

**JUAN CARLOS FRUTO BADILLO
JAIRO CESAR GARIZABALO PEREZ**

**Trabajo de grado como prerrequisito para la obtención del título:
Especialista en Finanzas y Sistemas**

Director

Benjamín Cano Vanegas

**UNIVERSIDAD DE LA COSTA CUC
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS Y SISTEMAS
BARRANQUILLA
2013**

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Barranquilla, Junio de 2013.

DEDICATORIA

Dedico principalmente este trabajo de investigación a Dios por permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres; por su apoyo y amor incondicional, el cual fue el impulso para terminar esta etapa de mi vida.

A mi hermana que siempre ha estado junto a mí, brindándome su cariño y apoyo.

Juan Carlos Fruto Badillo.

DEDICATORIA

Dedico este logro en mi carrera profesional a Dios, que ha permitido la culminación de este importante escalón en mi vida, a mis hijos y esposa que son el motor de mí existir.

A mis padres por su apoyo incondicional, a mis hermanos por sus buenos deseos y todas aquellas personas que han aportado a este importante logro.

Jairo Cesar Garizabalo Pérez.

AGRADECIMIENTOS

Los autores expresan su agradecimiento a:

Dios, ser supremo: por acompañarnos y guiarnos a lo largo de este proyecto, por concedernos la fuerza y voluntad para la culminación de esta etapa importante en nuestras vidas.

A las Cooperativas artesanales del Municipio de Usiacurí por su valiosa y amable atención en aras de la realización del presente proyecto de investigación.

A los profesores que hicieron parte de nuestra formación como especialistas en Finanzas y Sistemas por transmitir sus conocimientos y experiencias.

A nuestro Asesor: Fernando Malangón Meola gracias por sus orientaciones que ayudaron en la culminación de este proyecto.

Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de este proyecto.

RESUMEN

Esta investigación muestra el cooperativismo como una alternativa que apunta a la búsqueda de fuentes de financiamiento para el sector artesanal en el departamento del Atlántico, como también la generación de recursos que puedan dar paso a un autofinanciamiento, una de las principales causas que detienen el desarrollo de la actividad artesanal es la falta de capital de trabajo lo cual muchas veces obliga a los artesanos a obtener recursos a altas tasas de interés afectando el ingreso sostenible y mejoras en calidad de vida. Realizaremos una descripción de los orígenes y evolución del cooperativismo en Colombia, identificando las principales características, clasificación y estructura del cooperativismo en nuestro país. Al considerar varias alternativas de financiación, se realiza una simulación entre dos líneas de crédito, la línea de crédito Bancoldex que proporciona beneficios del gobierno y el crédito de libre consumo o ordinario que es de mayor conocimiento y gran acogida. La simulación se efectúa analizando en forma individual el proyecto desde la captación y colocación de recursos a los cooperados y otra simulación integrándolo con la empresa en marcha. En los resultados obtenidos encontramos que ambas líneas de crédito dan como resultados tasas internas de retorno y valores presentes netos viables, siendo más recomendada la línea de crédito Bancoldex que genera mejor rentabilidad, dando mayor viabilidad en la búsqueda del autofinanciamiento y mejora en calidad de vida de los artesanos.

Palabras Claves: Cooperativa, competitividad, artesanías, propuesta, autofinanciamiento simulación.

ABSTRACT

This research shows the cooperativism as an option for searching sources of funding for the artisanal sector in the Atlántico department, as well as the generation of resources that can give way to a self-financing. One of the main causes that hinder the development of the craft activities is the lack of working capital which often requires the artisan to obtain recourses to higher interest rates, affecting sustainable incomes and improvements in quality of life. A description of the origins and evolution of cooperativism in Colombia is made, identifying the main characteristics, classification and structure of cooperativism in our country. When we consider different financing alternatives, a simulation between two lines of credit is made, credit line BANCOLDEX providing government benefits, and the investment credit which is most knowledgeable and well received. The simulation is performed individually analyzing the project from acquisition and allocation of resources to the cooperative company, and another simulation integrating with the company in production. The results obtained showed that the two credit lines give internal rates of return and net present values viable, being highly recommended BANCOLDEX credit line that generates better returns, giving greater viability in the searching of self-financing and improvement in quality of life of artisans.

Keywords: Cooperative, competitiveness, crafts, proposal, self-financing, simulation.

CONTENIDO

	Pág.
1. FUNDAMENTOS Y ORIGEN DEL COOPERATIVISMO	15
1.1. CONCEPTO DE COOPERATIVISMO	15
1.2. LA DOCTRINA COOPERATIVA	15
1.2.1. <i>Elementos de la doctrina cooperativa</i>	16
1.3. ORIGEN DEL COOPERATIVISMO	17
1.3.1. <i>Los precursores</i>	17
1.3.2. <i>Los realizadores</i>	19
1.4. EL COOPERATIVISMO EN COLOMBIA	20
2. CARACTERISTICAS DEL COOPERATIVISMO EN COLOMBIA	23
2.1. LA COOPERACIÓN	24
2.1.1. <i>Concepto de cooperación</i>	24
2.1.2. <i>Tipos de cooperación</i>	25
2.1.2.1 La Cooperación Directa	25
2.1.2.2 La Cooperación Indirecta	26

2.1.2.3 La Cooperación Espontanea	27
2.1.2.4 LA COOPERACIÓN CONTRACTUAL	28
2.2. VALORES Y PRINCIPIOS COOPERATIVOS	29
2.2.1. <i>Concepto de Principio</i>	29
2.2.1.1 Principios Cooperativos	29
2.2.2. <i>Origen de los Valores Cooperativos</i>	31
2.2.2.1 Concepto de Valor.....	32
2.2.2.2 Valores que dan fuerza al Cooperativismo	33
2.2.2.2.1 Valores Básicos.....	33
2.2.2.2.2 Valores Sociales.....	35
3. NATURALEZA Y CLASIFICACION DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA.....	36
3.1. LA COOPERATIVA COMO EMPRESA.....	36
3.2. LA COOPERATIVA COMO ASOCIACIÓN DE PERSONAS.....	36
3.3. LA COOPERATIVA COMO EMPRESA ECONÓMICA	40
3.4. LA COOPERATIVA COMO ORGANIZACIÓN	42
3.4.1. <i>La Administración Cooperativa</i>	43

3.4.2. <i>El Diseño Organizacional</i>	44
3.4.3. <i>Organigrama de la Cooperativa</i>	45
3.4.4. <i>Identidad Cooperativa</i>	45
3.4.5. <i>Ventajas que ofrece una Cooperativa</i>	46
3.5. TIPOS DE ORGANIZACIONES COOPERATIVAS	47
3.6. FUNCIONES, ORGANOS DE ADMINISTRACION, DIRECCION, CONTROL Y COMITES ESPECIALES DE PARTICIPACION	49
3.6.1. <i>La Asamblea General</i>	49
3.6.1.1 Tipos de Asamblea	50
3.6.1.2 Convocatorias a Asamblea	51
3.6.1.3 Deliberaciones y Decisiones Validas	51
3.6.1.4 Funciones	52
3.6.2. <i>Consejo de Administración</i>	53
3.6.2.1 Funciones	53
3.6.3. <i>El Gerente</i>	54
3.6.3.1 Funciones	54
3.6.4. <i>La Junta de Vigilancia</i>	56

3.6.4.1Funciones	56
3.6.5. <i>La Revisoría Fiscal</i>	57
3.6.5.1Funciones	58
3.6.6. <i>Comités Especiales</i>	58
3.6.6.1Comité de Educación	59
3.6.6.2Funciones	59
3.7. FUNDAMENTOS LEGALES.....	60
3.7.1. <i>Marco Normativo del Cooperativismo y la Economía Solidaria</i>	60
3.7.1.1La Constitución Nacional.....	60
3.7.1.2La Legislación Cooperativa	61
3.7.2. <i>Organización y Estructura Solidaria del Estado Colombiano</i>	64
3.7.3. <i>Estatutos y Reglamentos</i>	66
3.7.4. <i>Marco Normativo del Cooperativismo y la Economía Solidaria</i>	67
4. ALTERNATIVAS DE FINANCIACION PARA EL SECTOR ARTESANAL	69
4.1. FACTORES PRODUCTIVOS PARA EL EJERCICIO ARTESANAL	70
4.2. REQUERIMIENTOS PARA ACCEDER AL SECTOR FINANCIERO	70

4.3. CRÉDITO ORDINARIO CON BANCO COMERCIALES	70
4.4. BANCOLDEX O BANCA DE OPORTUNIDADES	71
4.5. EL MICROCRÉDITO COMO ALTERNATIVA DE FINANCIACIÓN	72
4.6. MODELO FINANCIERO DE COOPERATIVAS ARTESANAL EN EL DEPARTAMENTO DEL ATLÁNTICO	74
4.7. SIMULACIÓN DE CRÉDITO BANCOLDEX Y CRÉDITO ORDINARIO.....	76
CONCLUSION.....	78
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	81
ANEXOS	

1. FUNDAMENTOS Y ORIGEN DEL COOPERATIVISMO

1.1. CONCEPTO DE COOPERATIVISMO

El término cooperativismo hace referencia a la asociación sistematizada, es decir, a un conjunto de reglas, principios y procedimientos mediante los cuales se pretende lograr la satisfacción de necesidades de amplios grupos humanos, organizando su economía y sus relaciones sociales sobre la base de estricta cooperación. En este sentido, el cooperativismo como sistema tiene una doctrina y unos procedimientos idóneos y suficientes para la organización de las comunidades en formas socioempresariales y para garantizar sus condiciones de reproducción. El cooperativismo, que tiene como base el esfuerzo individual, la solidaridad y la mutua ayuda, establece prácticas y principios que conllevan a un nuevo estilo de relaciones sociales y a una nueva forma de organización social que excluye el conflicto y los privilegios basados en la riqueza, la etnia, el sexo o la nacionalidad. (<http://es.scribd.com/doc/74033176/> ACI –Alianza Cooperativa Internacional).

1.2. LA DOCTRINA COOPERATIVA

El pensamiento cooperativo constituye un tipo de concepción en relación con el hombre y la realidad en que éste se desenvuelve. La doctrina cooperativa es, entonces, la

interpretación de los hechos y fenómenos que se dan en la cooperación, bajo la perspectiva de la concepción cooperativa.

El objeto de la doctrina cooperativa está definido por lo que ella quiere alcanzar con respecto a la transformación del sistema socioeconómico vigente. Esto significa que su naturaleza está dada por los objetivos que persigue.

Un sistema socioeconómico es el compuesto por una interrelación compleja entre los hombres y las cosas originadas en las formas de producción, de distribución de los bienes y las necesidades humanas.

El hombre cooperativo es distinto al hombre económico, en cuanto éste último se manifiesta bajo el criterio individualista de maximizar su utilidad económica, en tanto que en el primero su racionalidad económica va precedida de valores de cooperación, solidaridad y equidad con las demás personas que interactúan con él.

En este sentido, la doctrina de la cooperación pretende darles a los cooperadores una visión distinta del mundo, para que ellos, a través de su acción transformen el sistema, basados en los elementos de la doctrina.

1.2.1. Elementos de la doctrina cooperativa

Es necesario que la doctrina tenga un contenido cuerpo doctrinario y un instrumento. El cuerpo doctrinario lo que compone la esencia de la doctrina- está formado por dos elementos principales:

El primero trata de los principios y valores cooperativos. La Alianza Cooperativa Internacional -ACI-, es un organismo que tiene entre sus atribuciones la interpretación y la actualización permanente de la doctrina.

El segundo elemento corresponde al instrumento, el cual está dado por las formas asociativas de cooperación, a través de las cuales se pretende transformar el sistema socioeconómico vigente.

1.3. ORIGEN DEL COOPERATIVISMO

La historia de la humanidad ha conocido hasta la actualidad cuatro sistemas socioeconómicos: la comunidad primitiva, el feudalismo, el capitalismo y el socialismo. Éstos se han generado por costumbres y hábitos locales, ubicación geográfica o condiciones precarias en la vida comunitaria, las cuales han impulsado al hombre a asociarse para buscar alternativas de solución a dichos problemas, lo cual se traduce, en el lenguaje del nuevo milenio, como la búsqueda de su bienestar y felicidad o el mejoramiento de su calidad de vida.

1.3.1. Los precursores

En el siglo XVII aparecen dos precursores del cooperativismo: Plockboy y Bellers, cuyas ideas habrían de tener innegable repercusión en el desarrollo cooperativista posterior. El primero de ellos, llamado el Patriarca de la cooperación, publicó en 1659 el ensayo que

compendia su doctrina; el segundo, en 1695, hizo una exposición de sus doctrinas en el trabajo titulado: Propositiones para la creación de una asociación de trabajo de todas las industrias útiles y de la agricultura.

En la Inglaterra del siglo XIX, Roberto Owen -considerado el padre de la cooperación inglesa y de la cooperación moderna en general- autodidacta, industrial afortunado, innovador de técnicas y sistemas sociales, es, a su vez, el precursor de las cooperativas de producción y trabajo.

Por la misma época, en Francia, Charles Fourier impulsó la idea de ver el trabajo -del cual tenían que vivir los hombres- como un verdadero placer o un deporte que fuera en sí mismo atractivo y agradable, además de beneficioso en sus resultados, para lo cual propuso la asociación de personas en colonias autónomas o comunidades agrícolas e industriales, organizando en común la producción y el consumo.

También en Francia, Philippe Buchez y Louis Blanc contribuyeron a desarrollar y popularizar las cooperativas obreras de producción, con la aspiración de que los trabajadores establecieran organizaciones autónomas, dirigidas por ellos mismos, eligiendo a sus propios conductores y repartiendo los excedentes mediante un conjunto de reglas que aseguraran la equidad y la provisión adecuada para mantener el capital y hacer nuevas inversiones.

King y Derrion, vinculados también a la época en la cual el sistema de la cooperación se consolidaba, fueron expositores de ideas y realizadores de ellas, principalmente en la forma de cooperativas de consumo.

Los principales aportes de los precursores de la cooperación moderna están en el hecho de haber concebido la idea de la asociación, basándose en el principio de la armonía para la vida y no en la lucha por la vida y en proyectar la cooperación a partir de la organización de los intereses del trabajo y no de los intereses del capital.

1.3.2. Los realizadores

La historia del sistema ha reservado el nombre de realizadores para aquellos cuyas obras, basadas en la mayoría de los casos en el pensamiento de los precursores, lograron permanencia y expansión, con una continuidad que ha llegado hasta nuestros días. En esta denominación quedan incluidos tanto aquellos que pusieron especial empeño en la formación de una doctrina, a través de su acción, como los que se dedicaron a perfeccionar, sin descuidar los principios y las técnicas de la empresa cooperativa. Nuestro interés primordial se dirige ahora, por una parte, a los pioneros de Rochdale y, por otra, a los iniciadores del cooperativismo de crédito, Schulze-Delitzsch y Raiffeisen.

Los Pioneros de Rochdale -grupo de trabajadores de las fábricas del distrito de Lancashire, Inglaterra, quienes habían quedado sin trabajo después de una huelga que adelantaron en 1843 para exigir mejores salarios- se reunieron para considerar su difícil situación y, después de estudiar distintas fórmulas, resolvieron atender la presentada por algunos socialistas del grupo, la cual consistía en organizar un almacén cooperativo de consumo. Esta experiencia es reconocida como la que marca el inicio del cooperativismo moderno, porque se considera que ha sido la primera que tuvo éxito y permanencia en el tiempo. Su

ejemplo práctico y sus principios de funcionamiento fueron retomados en Alemania por Friederich Raiffeisen, quien impulsó la creación de cooperativas de ahorro y crédito, para productores del sector agropecuario, y por Herman Schulte-Delitzsch, quien impulsó las cooperativas de ahorro y crédito de los artesanos.

Finalmente, el cooperativismo ha irradiado su acción a todos los países del mundo y ha venido siendo adoptado como un método de organización socioeconómica por grupos que siguen los principios de la cooperación adaptados a su propia realidad.

1.4. EL COOPERATIVISMO EN COLOMBIA

A la llegada de los españoles a Colombia las relaciones sociales y económicas eran comunitarias, que manifestaban la cooperación, la integración y el trabajo en asociación.

El español hizo aparecer otras formas como resguardo, la encomienda y la mita, para las relaciones indígenas; para la población negra traída de África, se revivió la esclavitud.

Estas organizaciones según las concepciones solidarias, si tenían u alto contenido solidario, había que ayudar a las comunidades más necesitadas: Este fue el pretexto para apropiarse de lo que se producía, si es que el concepto de solidaridad existía para la época. El concepto que existía era caridad disfrazada.

La producción, resultado de estas relaciones, era social y las relaciones eran protección, de culturización y de dominación, en una frase de explotación.

Los negros que escapaban de sus opresores formaron palenques y allí los cimarrones, nombre que recibieron los esclavos escapados, producían en forma comunitaria imperando la cooperación.

La oligarquía criolla después de la independencia necesitaba trabajadores para sus tierras y burguesía, trabajadores para sus incipientes empresas; esto motivó el que se acabara con la esclavitud y en parte con los resguardos.

En la época actual el indígena es subyugado y arrincado por la mentalidad de explotación y por la violencia de los invasores.

En 1904 Rafael Uribe elabora un programa de socialismo liberal con intervención del Estado, donde éste asumiera la reivindicación de los derechos de los trabajadores, abogaba por la creación de restaurantes populares, colonias de vacaciones, cajas y ahorros, sindicatos y cooperativas.

En 1931 se promulgó la primera ley cooperativa Ley 134 de 1931.

En 1932 con el decreto Ley 874 dicta medidas para el fomento cooperativo. El Decreto 1339 reglamenta la ley 134.

El 1963 el Gobierno dicta el decreto ley 1598 que se constituye en el nuevo marco legal del cooperativismo colombiano, con este decreto ley se inicia el auge del Cooperativismo en Colombia.

Mediante el decreto 1587 de 1963 se establece la Superintendencia de cooperativas, posteriormente por decreto 1629 del mismo año se le da estructura y funciones a la superintendencia.

En 1968 por decreto 2059 se reglamenta el decreto 1598 de 1963.

En 1981 la Ley 24 transforma la superintendencia en Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas.

En 1988 en diciembre 23 la ley 79 actualiza el régimen del cooperativismo y da nueva vida al sector cooperativo.

En 1998 mediante la ley 454 se transforma el DANCOOP en SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE LA ECONOMIA SOLIDARIA y DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE LA ECONOMIA.

2. CARACTERISTICAS DEL COOPERATIVISMO EN COLOMBIA

Las empresas de economía solidaria como personas jurídicas organizadas para realizar actividades sin ánimo de lucro, en las cuales los trabajadores, son simultáneamente sus aportantes y gestores, creadas con el objeto de producir, distribuir y consumir conjunta y eficientemente, bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus miembros y al desarrollo de obras de servicio a la comunidad en general, observando en su funcionamiento las siguientes características:

Estar organizada como empresa que contemple en su objeto social, el ejercicio de una actividad socioeconómica, tendiente a satisfacer necesidades de sus asociados y el desarrollo de obras de servicio comunitario.

Tener establecido en vinculo asociativo, fundado en los principios y fines contemplados en la ley 454 de 1998.

Tener incluido en sus estatutos o reglas básicas de funcionamiento la ausencia de ánimo de lucro, movida por la solidaridad, el servicio social o comunitario.

Garantizar la igualdad de derechos y obligaciones de sus miembros sin consideración sus aportes.

Establecer en sus estatutos un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, durante su existencia.

Integrarse social y económicamente, sin perjuicio de sus vínculos con otras entidades sin ánimo de lucro que tengan por fin promover el desarrollo integral del ser humano.

Establecer la irrevocabilidad de las reservas sociales y, en caso de liquidación, la del remanente patrimonial.

Destinar sus excedentes a la prestación de servicios de carácter social, al crecimiento de sus reservas y fondos, y a reintegrar a sus asociados parte de los mismos en proporción al uso de los servicios o a la participación en el trabajo de la empresa, sin perjuicio de amortizar los aportes y conservarlos en su valor real.

Para salvaguardar el principio de autogestión, los asociados, durante el proceso de elección de sus dignatarios, procurarán establecer criterios que tengan en cuenta la capacidad y las aptitudes personales, el conocimiento, integridad ética y la destreza de quienes ejercen la representatividad. Las organizaciones de la Economía Solidaria, en sus estatutos, establecerán rigurosos requisitos para el acceso a los órganos de administración, y vigilancia, tomando en cuenta los criterios anteriormente anotados.

2.1 LA COOPERACIÓN

2.1.1 Concepto De Cooperación

Etimológicamente, la palabra cooperación significa: acción de trabajar, obrar o actuar conjuntamente varias personas para el logro de un mismo fin. En el proceso evolutivo de la humanidad, hombres y mujeres han interactuado de múltiples y diversas maneras, siendo la

cooperación la base del dinamismo de los procesos socioeconómicos, políticos y culturales de los diferentes pueblos, naciones y comunidades.

Así entendida se puede afirmar que la cooperación es un hecho social muy frecuente, que se presenta en la generalidad de las actividades humanas, por cuanto el hombre es un ser social por naturaleza.

2.1.2 Tipos De Cooperación

La cooperación se ha desarrollado bajo una amplia gama de manifestaciones, generadas por costumbres, hábitos locales, ubicación geográfica, precarias condiciones de vida, impuestas por el medio, que han impulsado al hombre a asociarse para buscar nuevas alternativas, bien con el fin de mitigar o mejorar una situación o para cambiarla. Dadas estas circunstancias se encuentra que la cooperación entre las personas puede ser directa o indirecta.

2.1.2.1 La Cooperación Directa

La cooperación directa se caracteriza porque en ella:

Los cooperantes realizan la misma actividad en conjunto.

La razón o la causa de la cooperación son la utilidad y el agrado.

Entre los cooperantes existe clara conciencia de estar cooperando. Por ejemplo: jugar, bailar, ahorrar, invertir, producir, empujar un vehículo accidentado o varado, etc.

En este tipo de cooperación es claro que las actividades se hacen en conjunto, porque el estar cara a cara constituye un estímulo para la ejecución misma de ella o porque le proporciona agrado, satisfacción social, mayor eficiencia, eficacia o economía.

2.1.2.2 La Cooperación Indirecta

La cooperación indirecta comprende todas aquellas actividades en las cuales las personas realizan tareas distintas, tendientes a un mismo fin, sin que exista una predeterminación de éste por parte de quienes actúan.

Este tipo de cooperación se presenta siempre que existe división del trabajo, es decir, cuando las distintas tareas o labores componentes de una misma actividad se realizan por personas diferentes especializadas en un aspecto particular del trabajo. Por ejemplo: en un taller de sastrería en los departamentos de diseño, corte y confección.

La cooperación indirecta es muy frecuente en el mundo moderno, caracterizado por una creciente especialización de las actividades humanas y por una mayor división del trabajo. En este tipo de cooperación las personas generalmente no tienen conciencia clara de estar cooperando.

Las características de la cooperación indirecta son:

Los cooperantes realizan distintas tareas de una misma actividad.

La causa de la cooperación es la división del trabajo.

No existe entre los cooperantes conciencia de la cooperación, sino una individualidad de acción.

2.1.2.3 La Cooperación Espontanea

La cooperación espontánea comprende todas las prácticas de ayuda mutua, por las cuales las personas se apoyan unas a otras para el logro de los objetivos o fines deseados, sin que medie entre ellos ningún contrato. Se caracteriza porque:

Es informal.

No está sometida a reglas o normas convencionales.

Es propia de los grupos reducidos: familia, grupo de amistad, pequeñas comunidades rurales o urbanas.

Tiene por base necesidades vitales y de defensa mutua.

2.1.2.4 La Cooperación Contractual

Cuando la cooperación está organizada con base en un contrato, estamos en presencia de la cooperación contractual, representada por las asociaciones cooperativas propiamente dichas.

Entre los seres humanos, las actividades de cooperación abarcan todos los grados de la escala que van desde las relaciones espontáneas, más bien instintivas o inconscientes, hasta la elaborada forma contractual, consciente y deliberada, del esfuerzo mancomunado.

Podemos definir ahora la cooperación en sentido estricto como: "Toda forma de interacción social en la cual personas o grupos determinados asocian sus actividades o trabajan conjuntamente, prestándose ayuda mutua de un modo organizado para el fomento o el logro de objetivos comunes, de tal manera que cuanto mayor sea el éxito de uno de los partícipes de la interacción, mayor será también el éxito de los otros participantes".

La cooperación contractual exige:

La acción voluntaria y consciente de quienes cooperan. La asociación de actividades y/o el trabajo conjunto. Unos fines u objetivos comunes.

Una organización formal.

La participación en los resultados de la cooperación.

La permanencia de la relación entre los cooperantes.

2.2 VALORES Y PRINCIPIOS COOPERATIVOS

2.2.1 Concepto de Principio

Según la Declaración de identidad de la Alianza Cooperativa Internacional, ACI, los principios son pautas o guías para que las cooperativas pongan en práctica sus valores, teniendo en cuenta, además, que son los parámetros en los cuales están sustentados en valores. Los principios se deben encauzar y observar con rigor y justeza para ser aprehendidos.

2.2.1.1 Principios Cooperativos

Los siguientes principios forman parte de la Declaración de identidad cooperativa. Estos han de ser entendidos como la gran fuerza del cooperativista para enfrentar los grandes cambios de este nuevo milenio.

Primer principio: Adhesión voluntaria y abierta

Las cooperativas son organizaciones voluntarias y abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar responsabilidades de sus asociados, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

Segundo principio: Gestión democrática por parte de los asociados

Las cooperativas son organizaciones administradas democráticamente por los asociados, quienes participan activamente en la fijación de políticas y en la toma de decisiones. Los

hombres y las mujeres elegidos(as) para representar y administrar las cooperativas son responsables ante los asociados.

Tercer principio: Participación económica de los asociados

Los asociados contribuyen equitativamente a la formación del patrimonio de sus cooperativas y lo administran de manera democrática. Por lo menos parte del patrimonio es de propiedad común de la cooperativa.

Cuarto principio: Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda, administradas por sus asociados. Si firman acuerdos con otras organizaciones -incluidos los gobiernos- o si consiguen recursos de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren la administración democrática por parte de sus asociados y que mantengan su autonomía.

Quinto principio: Educación, capacitación e información

Las cooperativas proporcionan educación y capacitación a sus asociados, representantes elegidos, directivos y empleados para que puedan contribuir de manera eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Informan a la comunidad, especialmente a los jóvenes y líderes de opinión acerca de la naturaleza y beneficios de la cooperación.

Sexto principio: Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas sirven a sus asociados lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, Nacionales, regionales e internacionales.

Esta cooperación puede efectuarse por medio de la integración federativa de las cooperativas en uniones, asociaciones, centrales, ligas y confederaciones.

Séptimo principio: Interés por la comunidad

Las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus asociados.

2.2.2 Origen de los Valores Cooperativos

Tal como los valores familiares se forman y fundamentan en una adecuada orientación de los hogares, los valores cooperativos surgieron y se fueron consolidando, siguiendo la orientación integradora de los pioneros y precursores del pensamiento cooperativo, entre otros, los obreros de Rochdale y Robert Owen.

Para precisar cuál ha sido el origen y el desarrollo de los valores cooperativos, es importante citar una asociación que nació en 1985 por iniciativa de un grupo de cooperativas en Europa y que tiene por nombre Alianza Cooperativa Internacional, cuya sigla es ACI, la cual representa la organización cooperativa internacional más grande. Como asociación mundial reúne todas las cooperativas en sus diferentes actividades. Las principales tareas se pueden resumir en:

Promover y defender los valores y principios compartidos por sus miembros.

Informar y prestar ayuda práctica entre organizaciones asociadas.

Ser vocero del movimiento cooperativo ante el sistema de Naciones Unidas y cuando sus miembros lo requieran, ante gobiernos nacionales.

En su orientación doctrinaria, a la ACI corresponden la reflexión sobre los valores y principios cooperativos y decidir sobre la reformulación y adecuación de ellos según las necesidades de cada época.

En 1995, la Alianza Cooperativa Internacional aprobó una declaración sobre la identidad cooperativa. La citada declaración contiene: la definición de cooperativa, los valores y principios cooperativos.

2.2.2.1 Concepto de Valor

El concepto de valor es amplio y tiene varios significados. Citemos algunos de ellos:

Valor es todo aquello que nos fascina y que nos motiva para actuar.

Valor es todo lo que favorece el desarrollo y la realización del hombre.

Valor es algo deseable y estimable para una persona o un grupo de personas.

Valor es una cualidad de las cosas o personas que corresponde a alguna necesidad del ser humano.

Valor es una creencia reforzada por una actitud y una inclinación a la acción.

Valor es un guía que nos señala la cumbre de la vida, que pone en marcha todo esfuerzo por ser mejores.

Valor significa literalmente algo que tiene un precio, que es querido, que es de mucha estima o que vale la pena; consecuentemente, algo por lo que uno está dispuesto a sufrir o sacrificarse, algo que es una razón para vivir y si fuera preciso, morir.

Luego de reflexionar sobre las anteriores definiciones, se puede afirmar que a través de mis valores, llego a ser yo mismo en relativa plenitud.

Puede concluirse que los valores cooperativos son reglas o pautas mediante las cuales una cooperativa exhorta a sus integrantes a observar comportamientos conscientes, con un sentido de orden, seguridad y desarrollo.

2.2.2.2 Valores que dan Fuerza al Cooperativismo

La Alianza Cooperativa Internacional clasificó los valores en dos: valores básicos y valores éticos

2.2.2.2.1 Valores Básicos

Autoayuda o esfuerzo propio

Para ayudar a otros es preciso identificar nuestras fortalezas y debilidades y, a partir de allí, ser actores comprometidos con el mejoramiento de nuestro propio destino.

Responsabilidad propia

El asociado asume la responsabilidad de conducir su cooperativa y no la delega en personas ajenas.

Democracia

Cuando los asociados desempeñan sus actividades y labores de dirección y administración de la cooperativa con base en la igualdad de las personas.

Equidad

Como criterio para dar a cada uno lo que le corresponde por el esfuerzo y la participación en la marcha de la cooperativa y en la utilización de los servicios.

Igualdad

Como manifestación de la dignidad de la persona, no se deben establecer privilegios ni diferencias entre asociados y directivos.

Solidaridad

Cada asociado asume la responsabilidad por el bienestar de los otros, esto estimula el apoyo mutuo y la solidez de la organización.

2.2.2.2.2 Valores Sociales

Honestidad y transparencia

Conceptos que vinculan convicciones y actividades relacionadas con la honradez, la decencia y la franqueza, aplicadas en cada una de las actuaciones que corresponda a los diferentes campos de desempeño en la cooperativa como: las finanzas, los precios, las pesas, las medidas, la concesión de créditos, la veracidad de informes, entre otros.

Responsabilidad y vocación social:

Significa la presencia activa de los asociados y sus cooperativas en las comunidades donde actúan con el fin de contribuir al mejoramiento y desarrollo integral de las personas.

Finalmente, se puede afirmar, con toda confianza, que en la sociedad en la que vivimos, el mayor patrimonio social que puede tener una cooperativa está conformado por unos asociados con valores y con una vida llena de ejemplo en este sentido.

3. NATURALEZA Y CLASIFICACION DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA

3.1 LA COOPERATIVA COMO EMPRESA

La ACI presenta la siguiente definición: “Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer unas necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general”.

La ley cooperativa colombiana la define en los términos siguientes:

"Es cooperativa la empresa asociativo sin ánimo de lucro en la cual los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente los aportantes y los gestores de la empresa, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general”.

La misma Ley 79 de 1988 contempla que toda cooperativa debe reunir las siguientes características:

Que tanto el ingreso de sus asociados como su retiro sean voluntarios.

Que el número de sus asociados sea variable e ilimitado.

Que funcione de conformidad con el principio de la participación democrática.

Que realice de modo permanente actividades de educación cooperativa.

Que se integre económica y socialmente al sector cooperativo.

Que garantice la igualdad de derechos y obligaciones de sus asociados sin consideración a sus aportes.

Que su patrimonio sea variable e ilimitado; no obstante, los estatutos establecerán un monto mínimo de aportes sociales no reducibles durante la existencia de la cooperativa.

Que establezca la irrepartibilidad de las reservas sociales y, en caso de liquidación, la del remanente.

Que tenga una duración indefinida en los estatutos.

Que promueva la integración con otras organizaciones de carácter popular que tengan por fin promover el desarrollo integral del hombre.

3.2 LA COOPERATIVA COMO ASOCIACIÓN DE PERSONAS

La cooperativa es ante todo un grupo organizado de personas con deberes y derechos definidos. Las necesidades comunes de estas personas los han llevado a compartir intereses y objetivos concretos. Las relaciones, como personas, están reguladas mediante normas debidamente formuladas, las cuales determinan el comportamiento de sus miembros.

Se puede afirmar, entonces, con toda certeza que el sujeto y fin de la actividad socioeconómica de la cooperativa es la persona.

Los integrantes de la asociación cooperativa son seres individuales que por medio de la cooperación y la ayuda mutua buscan satisfacer las necesidades económicas, sociales y culturales de sus asociados.

La ley cooperativa, al definir a la cooperativa como una empresa asociativa, denomina a los miembros asociados, en cambio del término "socios" porque este último designa a los miembros de una sociedad mercantil.

El acuerdo cooperativo:

Consiste en el contrato celebrado por un número determinado de personas, con el objeto de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado denominada cooperativa, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro. Este acuerdo debe ser voluntario y realizarse en asamblea general de constitución, con la asistencia de todos los interesados en conformar la cooperativa.

La organización:

Compuesta por los asociados, los aportes sociales, los estatutos y reglamentos.

Reconocimiento como persona jurídica:

Otorgado mediante el registro ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN-, Cámara de Comercio correspondiente al domicilio de la nueva cooperativa,

Superintendencia de la Economía Solidaria -Supersolidaria- y demás instancias, según el caso

Derechos como miembro asociado:

Son derechos de los asociados

Utilizar los servicios de la cooperativa.

Participar en la gestión de la cooperativa y en su administración, mediante el desempeño de cargos sociales. · Formular propuestas y participar con voz y voto en los órganos sociales.

Ser informado sobre la gestión y cualquier aspecto relativo a la cooperativa.

Fiscalizar la gestión de la cooperativa.

Retirarse voluntariamente de la cooperativa.

Las demás establecidas por la Asamblea General y que estén acordes con la ley.

Deberes como miembro asociado

Son deberes de los asociados:

Participar en la actividad empresarial que desarrolla la cooperativa.

Participar en las actividades de formación y capacitación.

Cumplir las obligaciones derivadas del acuerdo cooperativo.

Aceptar y cumplir las decisiones de los órganos de administración y vigilancia.

Comportarse solidariamente en sus relaciones con la cooperativa, con los asociados de la misma y abstenerse de efectuar o de incurrir en omisiones que afecten la estabilidad económica o el prestigio social de la cooperativa. · Las demás establecidas por la Asamblea General y que estén acordes con la ley.

3.3 LA COOPERATIVA COMO EMPRESA ECONÓMICA

Ha de reafirmarse que la cooperativa es una empresa, puesto que ella como organización desarrolla actividades económicas: producción, transformación, comercialización de bienes y servicios.

En la cooperativa toda actividad económica se desarrolla para la satisfacción de las diversas necesidades de sus asociados -a través de la racionalización de éstas- al tiempo que se persigue la equitativa distribución de la propiedad y el ingreso. Anteriores puntos de vista han creado una concepción errada respecto a la verdadera y real dimensión de la cooperativa como empresa haciéndolas ver como entidades de beneficencia, de asistencia pública, como establecimientos comerciales que venden barato o como organismos que dependen del Estado o de alguna instancia del gobierno.

Como empresa, la cooperativa está obligada a ser eficiente, utilizando todas las técnicas de administración y organización. Además se le pide ser eficaz en la satisfacción de las necesidades de sus asociados.

Las cooperativas, en su carácter de empresa, no persiguen el lucro, su objetivo es el servicio; sin embargo, para alcanzar la solidaridad deben obtener excedentes, producto de la actividad económica que desempeñan, ya que con ellos garantizan su permanencia y el poder desarrollar actividades educativas y de ayuda mutua que beneficien a los asociados y a su comunidad.

En la empresa cooperativa, la propiedad es conjunta, los asociados forman con sus aportes sociales su patrimonio y aplican excedentes de manera equitativa.

En cuanto a la responsabilidad de las cooperativas, ésta es limitada. Ello significa que se limita la responsabilidad de los asociados al valor de sus aportes y la responsabilidad de las cooperativas para con terceros, al monto del patrimonio social.

Según lo expuesto al comienzo de esta lección, la ley define la cooperativa como empresa asociativa sin ánimo de lucro. La misma disposición aclara: "Se presume que una empresa no tiene ánimo de lucro, cuando cumpla los siguientes requisitos:

Que establezca la irrepartibilidad de las reservas sociales y, en caso de liquidación, la del remanente patrimonial.

Que destine sus excedentes a la prestación de servicios de carácter social, al crecimiento de sus reservas y fondos, y a reintegrar a sus asociados parte de los mismos en proporción al uso de los servicios o a la participación en el trabajo de la empresa, sin perjuicio de amortizar los aportes y conservarlos en su valor real".

3.4 LA COOPERATIVA COMO ORGANIZACIÓN

La cooperativa organiza sus actividades mediante la coordinación eficaz y eficiente de sus recursos para lograr sus objetivos con la máxima productividad. Además, la cooperativa realiza su gestión administrativa mediante el uso del proceso administrativo, el cual es el instrumento que permite utilizar adecuadamente y en forma óptima los recursos de la empresa. El proceso administrativo es realizado en cuatro etapas: planeación, organización, dirección y control las cuales, en las cooperativas, se desarrollan de acuerdo con el principio de la participación democrática de sus asociados. A continuación se describen cada una de éstas.

La Planeación:

Consiste en proyectar la organización hacia el futuro, determinando objetivos a corto, a mediano ya largo plazo para el cumplimiento de la misión de la empresa cooperativa.

La planeación parte siempre de la situación actual de la cooperativa mediante un diagnóstico o conocimiento de sus realizaciones y de las necesidades prioritarias de los asociados. Ésta es la base para formular objetivos concretos, precisar procedimientos, actividades y recursos que conduzcan al cumplimiento de las metas.

La Organización:

Es el ordenamiento de las actividades concretas que corresponde ejecutar a cada una de las personas de la cooperativa, en armonía con el logro de sus objetivos socioeconómicos. Es preciso optimizar el uso de los recursos físicos, económicos, de tiempo y talento humano

hasta conformar un todo en constante sinergia, en pro del mejoramiento de la calidad de vida de los asociados.

La Dirección:

Es una acción de coordinación eficaz y eficiente para la ejecución de todas las labores en cabeza de los asociados o personal comprometido en ello. La función de dirección debe realizarse dentro de un óptimo clima organizacional, concretando la participación activa de cada persona en cuanto al conocimiento de los objetivos que persigue cada labor y la iniciativa en la forma de ejecutarla

El Control:

Consiste en verificar permanentemente cada una de las actividades, antes, en y después de su realización. Permite detectar desviaciones en la gestión cooperativa y hacer los ajustes necesarios oportunamente.

3.4.1 La Administración Cooperativa

La administración cooperativa es esa parte de la comunidad comprometida profesionalmente en dar apoyo a todos los asociados en la realización del objetivo cooperativo. Está dirigida por hombres y mujeres responsables de la administración de la comunidad, los valores y los activos cooperativos: provee a la asociación el liderazgo y las opciones de desarrollo de políticas basadas en la capacitación profesional, y la vocación y

el servicio cooperativo: no se basa en el ejercicio de autoridad sino en el fomento del compromiso y la participación.

La función primordial de los gerentes es proveer liderazgo cooperativo para los asociados y sus líderes, en desarrollo de políticas y estrategias que fortalezcan la asociación en la búsqueda de la realización del propósito cooperativo.

En la administración cooperativa, la participación de los asociados y la democracia son aspectos clave para su práctica. Las cooperativas modernas necesitan una administración destacada al frente, comprometida con la realización del propósito cooperativo, guiada por los valores y principios cooperativos en asociación con los dirigentes responsables de unos asociados ampliamente informados.

3.4.2 El Diseño Organizacional

Los miembros de una organización cooperativa necesitan un marco estable y comprensible para poder trabajar unidos, alcanzar, sus metas y tomar decisiones de manera que la organización perdure en el tiempo. El diseño de la estructura organizacional es el marco que preparan los directivos de la organización para dividir y coordinar las actividades de los miembros dentro de ésta.

3.4.3 Organigrama De La Cooperativa

En el organigrama se puede apreciar la estructura de la organización de una cooperativa, las líneas de autoridad y responsabilidad, las funciones esenciales y las relaciones que existen entre las diferentes unidades orgánicas. Los diferentes bloques que conforman el organigrama representan las funciones; las líneas continuas indican las líneas de autoridad y responsabilidad; las líneas punteadas indican relaciones de asesoría.

3.4.4 Identidad Cooperativa

En la cooperativa como empresa de propiedad conjunta por parte de los asociados y que ellos la administran democráticamente surge el llamado criterio de identidad, lo que significa que unas mismas personas pueden coincidir en dos o más funciones dentro de una empresa.

En la empresa cooperativa y alrededor de ella gravitan cuatro agentes económicos o personas como: propietarios, trabajadores, proveedores y clientes. Se encuentra que en una cooperativa, unas mismas personas desempeñan funciones que corresponden a los diferentes agentes económicos que interactúan dentro de aquélla, así:

Los aportantes del recurso capital o propietarios. Los aportantes del recurso trabajo o trabajadores.

Los usuarios de los servicios o compradores de los bienes producidos.

Los proveedores de los insumos para la realización de la actividad.

Los administradores.

Por ejemplo, si se toma una cooperativa integral, en la cual los mismos asociados son los proveedores de los insumos, benefician a la entidad, pues no se incurre en grandes costos para la consecución de la materia prima. Una vez obtenidos los insumos para producir o prestar bienes o servicios, éstos se ofrecen o destinan a los mismos asociados con lo cual se conforma un circuito económico de producción y distribución para el consumo. Con lo anterior se refuerza y confirma la ausencia de ánimo de lucro en las cooperativas.

3.4.5 Ventajas que Ofrece Una Cooperativa

Es una empresa con objetivo doble: económico y social, empresa de servicios o de producción.

Es una organización democrática, autogestionaria, en la cual los asociados son gestores y aportantes, por tanto participan en la propiedad (son dueños) y en los excedentes.

Es una empresa que busca la dignidad humana, ayuda a las personas a dejar la pobreza a un lado, en desarrollo de su objeto social y satisfacen necesidades básicas, culturales y de recreación.

Es una empresa que promueve el desarrollo local a través de la gestación o ampliación de la actividad económica que realiza, construye mercados abiertos, aumenta la productividad y la competitividad.

3.5 TIPOS DE ORGANIZACIONES COOPERATIVAS

El capítulo VII de la Ley 79 de 1988 estipula las clases de cooperativas que pueden existir en razón del desarrollo de sus actividades. En este sentido, el artículo 61 de dicha ley menciona que podrán ser especializadas, multiactivas e integrales.

Cooperativas Especializadas: Las que se organizan para atender una necesidad específica, correspondiente a una sola rama de actividad económica, social o cultural. Estas cooperativas podrán ofrecer servicios diferentes a los establecidos en su objeto social (Financieras, ahorro y crédito, Aporte y crédito, Transporte, Vigilancia, Agropecuarias. Pesqueras), mediante la suscripción de convenios con otras entidades cooperativas.

Cooperativas Multiactivas: Las que se organizan para atender varias necesidades, mediante concurrencia de servicios en una sola entidad jurídica. Los servicios deberán ser organizados en secciones independientes, de acuerdo con las características de cada tipo especializado de cooperativa.

Cooperativas Integrales: Aquellas que en desarrollo de su objeto social, realicen dos o más actividades conexas y complementarias entre sí, de producción, distribución, consumo y prestación de servicios.

En general, las cooperativas pueden ser de productores, de consumidores o de usuarios de bienes y servicios. Según la necesidad para la cual se haya creado la cooperativa, éstas pueden ser:

Agrícolas: Proveen insumos, procesamiento y mercadeo de los bienes agrícolas.

De consumo: Suministran a sus miembros bienes y servicios con gran calidad y precios competitivos.

De trabajo asociado: Concebidas para crear y mantener el empleo en una comunidad. Pueden ser de producción de bienes o servicios.

De vivienda: Permiten a las personas de escasos recursos tener la oportunidad de tener sus propios hogares.

De seguros: Protegen a otras cooperativas, a los individuos y a las empresas de riesgos de diversa índole.

De ahorro y crédito: Sirven a las personas y organizaciones para la movilización de ahorro y colocación de crédito.

De servicios públicos: Atienden la demanda en servicios públicos insatisfechos por el Estado o la empresa privada.

De desarrollo comunitario: Concebidas para el desarrollo integral de una comunidad especialmente en lo que atañe al desarrollo social, económico y cultural.

De transporte: Reúnen separada o conjuntamente a los usuarios del servicio, trabajadores o propietarios para la producción y prestación del mismo.

De educación: Facilitan los servicios de educación primaria, secundaria y aun universitaria.

Este tipo de cooperativas pueden ser formadas por padres de familia, educadores o

estudiantes. · De salud: Cubren los servicios de salud y seguridad social de la comunidad a

la que se encuentran adscritas. · Administraciones públicas cooperativas: Organizan y

coordinan la prestación de servicios públicos bajo la forma cooperativa. Agrupa entidades públicas y particulares.

De turismo: Desarrollan programas culturales, de recreación y de turismo.

En general, allí donde haya una necesidad económica, social y cultural puede existir una cooperativa.

3.6 FUNCIONES, ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN, DIRECCIÓN, CONTROL Y COMITÉS ESPECIALES DE PARTICIPACIÓN

3.6.1 La Asamblea General

La Asamblea General es la máxima autoridad en la cooperativa, es la que orienta el rumbo y su desarrollo. Como organismo supremo, administra, controla y evalúa, mediante funciones específicas; la constituye la reunión de asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos. Sus decisiones son obligatorias para todos los asociados siempre y

cuando se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, estatutarias y reglamentarias.

3.6.1.1 Tipos de Asamblea

Asambleas ordinarias

La reunión de Asamblea General ordinaria se convoca para el cumplimiento de sus funciones regulares y debe celebrarse dentro de los tres primeros meses del año calendario, a excepción de las entidades de integración, las cuales la pueden celebrar dentro de los cuatro primeros meses de cada año.

Asambleas extraordinarias

La Asamblea extraordinaria es celebrada en cualquier época del año con el objeto de atender asuntos imprevisto: o de urgencia y que no puedan esperar a la Asamblea General ordinaria. Sólo podrán tratar los asuntos para la cual fueron convocadas.

El estatuto podrá determinar que la Asamblea General ordinaria pueda sustituirse por una Asamblea General de delegados cuando la primera se dificulte debido al número de asociados que determine el mismo estatuto o por estar domiciliados en diferentes municipios, o por los altos costos para realizarla, lo cual resulta oneroso en relación con los recursos de la cooperativa.

Al Consejo de Administración le corresponde reglamentar el procedimiento para la elección de los asociados delegados. El número mínimo de delegados será de 20. A este tipo de asamblea le serán aplicables en lo pertinente las normas relativas a la Asamblea General de Asociados.

3.6.1.2 Convocatorias a Asamblea

La Asamblea General ordinaria o extraordinaria será convocada por el Consejo de Administración, para la fecha, hora y lugar determinados. Además, debe darse a conocer en la forma prevista en el estatuto.

La Junta de Vigilancia, el revisor fiscal o un 15% mínimo de los asociados, podrán solicitar al Consejo de Administración la convocatoria de la Asamblea General extraordinaria. La convocatoria se hará con los asociados hábiles o los delegados elegidos en la forma prevista por los estatutos. Se entiende por delegado hábil aquel que está inscrito en el registro social de la cooperativa, que no tenga suspendidos sus derechos y que se encuentre al corriente en sus obligaciones de acuerdo con los estatutos y reglamentos

3.6.1.3 Deliberaciones y Decisiones Validas

La asistencia de la mitad de los asociados hábiles o de los delegados convocados constituirá quórum para delibere y adoptar decisiones válidas. Si dentro de una hora siguiente a la convocatoria no se hubiere integrado este quórum la Asamblea podrá deliberar y adoptar

decisiones válidas con un número de asociados no inferior al 10% del total de los asociados hábiles, ni al 50% del número requerido para constituir una cooperativa.

En las asambleas generales de delegados el quórum mínimo será del 50% de los elegidos y convocados. Una vez constituido el quórum, éste no se entenderá desintegrado por el retiro de alguno o algunos de los asistentes, siempre que se mantenga el quórum mínimo requerido. Las decisiones de la Asamblea General se tomarán por mayoría absoluta de los votos de los asistentes.

La elección de miembros para órganos y cuerpos plurales se hará mediante los procedimientos y sistemas que determinen los estatutos y reglamentos de cada cooperativa.

3.6.1.4 Funciones

Son funciones de la Asamblea:

Establecer políticas y directrices generales de la cooperativa para el cumplimiento del objeto social.

Aprobar o reformar los estatutos.

Examinar los informes de los órganos de administración y vigilancia.

Aprobar o improbar los estados financieros de cierre de ejercicio.

Destinar los excedentes del ejercicio económico conforme a lo previsto en la ley y en los estatutos.

Fijar aportes extraordinarios.

Elegir los miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia.

Elegir al revisor fiscal y a su suplente y fijar su remuneración.

Las demás que les señalen el estatuto y las leyes.

3.6.2 Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el organismo que recibe de la Asamblea General la responsabilidad de administrar la empresa, por el tiempo que dure estatutariamente. El número de sus integrantes, su período, las causales de remoción, las funciones y la renovación de sus miembros se fijarán en el estatuto de cada cooperativa. Las atribuciones del Consejo de Administración serán las necesarias para la realización del objeto social de la cooperativa.

3.6.2.1 Funciones

Son funciones del Consejo de Administración:

Decidir sobre la organización interna de la cooperativa y garantizar la eficacia y la eficiencia empresarial y social.

Establecer los cargos, las funciones y la remuneración de los trabajadores de la cooperativa.

Nombrar al gerente.

Decidir sobre la admisión y el retiro de los asociados.

Decidir sobre la afiliación de la entidad a otros organismos cooperativos.

Además, se considerarán atribuciones y funciones implícitas del Consejo de Administración las no asignadas expresamente a otros órganos por la ley o por los estatutos de las cooperativas.

3.6.3 El Gerente

El gerente es el representante legal de la cooperativa: ejecuta las decisiones de la Asamblea General y del consejo de Administración y es nombrado por este último. Es un líder y cabeza visible de la organización, analiza la competencia de las empresas y se preocupa de la propia en el mercado.

3.6.3.1 Funciones

Ejercer la representación legal.

Dirigir y coordinar el personal de la entidad cooperativa.

Organizar las funciones de producción, comercial y de servicios, así como la contable, financiera y demás aspectos propios de la operación corriente de la cooperativa.

Presentar el presupuesto de ingresos y gastos al Consejo de Administración, el balance anual para la consideración de la Asamblea General y el proyecto de distribución de excedentes correspondientes al ejercicio económico.

Ordenar los gastos ordinarios y extraordinarios de acuerdo con el presupuesto y las facultades que le sean otorgadas por parte del Consejo de Administración.

Contribuir con el Consejo de Administración, dando participación a los asociados y empleados en la formulación y ejecución de planes de desarrollo, fundamentados en proyectos educativos, sociales y empresariales -PESEM que proyecten a la organización en aspectos socio-empresariales.

La administración de las cooperativas, por determinación de la Ley 79 de 1988, está claramente asignada a las tres instancias mencionadas hasta aquí, es decir, a la Asamblea General, al Consejo de Administración y al gerente.

3.6.4 La Junta de Vigilancia

La Junta de Vigilancia es el órgano de control social y técnico de la cooperativa, El control social está determinado por el tipo de prácticas que se desarrollan al interior de las cooperativas como son: autogestión, solidaridad, autodeterminación y autogobierno.

El control social es el que se relaciona tanto con el control de resultados sociales y procedimientos como con los deberes y obligaciones de sus asociados, El control técnico se realiza a través del control social interno y debe desarrollarse con fundamento en la investigación y valoración de los aspectos que le competen a la Junta de Vigilancia.

3.6.4.1 Funciones

Velar porque los actos de los órganos de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias y, en especial, a los principios cooperativos.

Informar a los órganos de administración, al revisor fiscal y a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre las irregularidades que existan en el funcionamiento de la cooperativa y presentar recomendaciones sobre las medidas que en su concepto deben adoptarse.

Conocer los reclamos que presenten los asociados en relación con la prestación de los servicios, transmitirlos y solicitar los correctivos, por el conducto regular y con la debida oportunidad.

Hacer llamados de atención a los asociados cuando incumplan los deberes consagrados en la ley, los estatutos y los reglamentos.

Solicitar la aplicación de sanciones a los asociados cuando haya lugar a ello y velar porque el órgano competente se ajuste al procedimiento establecido para tal efecto.

Verificar la lista de los asociados hábiles e inhábiles para poder participar en las asambleas o para elegir delegados. · Rendir informes sobre sus actividades a la Asamblea General.

Las demás que le asigne la ley o los estatutos, siempre y cuando se refieran al control social y no correspondan a funciones propias de la auditoría interna o la revisoría fiscal, salvo en aquellas cooperativas eximidas de revisor fiscal por la Superintendencia de Economía Solidaria.

La función de inspección y vigilancia interna y técnica ha sido asignada a la Junta de Vigilancia, sin perjuicio de la inspección y vigilancia que ejerza el Estado sobre la cooperativa.

3.6.5 La Revisoría Fiscal

La Revisoría Fiscal es el mecanismo de control prescrito por la ley con funciones determinadas por los estatutos, teniendo en cuenta las atribuciones consignadas a los contadores públicos en las normas que regulan el ejercicio de su profesión.

El revisor fiscal es el encargado de vigilar la gestión contable, financiera y económica de la cooperativa: debe velar porque los actos de los administradores se ajusten a las normas establecidas y se cumplan los objetivos de la organización. Da fe de las operaciones y funcionamiento de la cooperativa.

3.6.5.1 Funciones

Son funciones del revisor fiscal:

Controlar y analizar permanentemente el patrimonio de la empresa, cuidando que sea protegido y conservado.

Además, debe velar porque las operaciones se ejecuten con la máxima eficiencia.

Vigilar que los actos de los administradores se ajusten al objeto social de la empresa y a las normas legales, estatutarias y reglamentarias vigentes. · Inspeccionar constantemente el manejo de los libros de contabilidad, las actas, los documentos contables y los archivos en general. · Emitir certificaciones e informes sobre los estados financieros. · Colaborar con las entidades gubernamentales de regulación y control.

3.6.6 Comités Especiales

Los Comités Especiales son grupos de trabajo que se organizan en las cooperativas para dar cumplimiento a su objeto. El número de comités y participantes varía de acuerdo con las

características de la cooperativa, sus objetivos y la disposición de sus asociados a aportar su trabajo voluntario para la realización de sus proyectos, metas y demás fines. Existen comités como el de educación, crédito, solidaridad y bienestar social.

Por ejemplo, el comité de educación es responsable de la formación de los asociados y trabajadores en temas como: los principios cooperativos, los valores y las características del cooperativismo, además de la formación de los directivos de la misma.

3.6.6.1 Comité de Educación

Las cooperativas están obligadas a realizar, de modo permanente actividades que tiendan a la formación y capacitación de directivos, asociados y trabajadores en temas de doctrina, administración, aspectos legales, financieros, contables, tributarios y sociales que atañen a las cooperativas y de conformidad con la legislación vigente. Así mismo, hacen parte de la educación cooperativa las actividades de investigación, promoción y asistencia técnica.

El Comité de Educación se compone de número plural de asociados nombrados por la Asamblea General o por el Consejo de Administración, según lo dispongan los estatutos de la cooperativa para períodos establecidos en las mismas disposiciones.

3.6.6.2 Funciones

Son funciones del Comité de Educación:

Elaborar al comienzo de su período, el plan de actividades educativas, con su presupuesto correspondiente.

Estimular la formación académica de los asociados, mediante su participación en cursos, seminarios, conferencias, etc.

Procurar el conocimiento interpersonal de los miembros de la cooperativa a través de actividades de integración. · Diseñar medios de comunicación ágiles que permitan a los asociados estar permanentemente informados y además, expresar sus opiniones sobre el desarrollo de la cooperativa.

Procurar la proyección de la cooperativa hacia la comunidad, mediante actividades de difusión y hacia otras cooperativas, programando actividades de integración de esfuerzos.

Las demás funciones que le sean propias o que le sean asignadas por el Consejo de Administración.

3.7 FUNDAMENTOS LEGALES

3.7.1 Marco normativo del Cooperativismo y de la Economía Solidaria.

3.7.1.1 La Constitución Nacional

En la legislación anterior a la nueva Constitución no existía mención acerca de formas asociativas y organizaciones solidarias. Es a partir de la Constitución Política de 1991 cuando se comienzan a considerar estos aspectos, así:

Artículo 58: El Estado protegerá y promoverá las formas asociativas y solidarias de propiedad.

Artículo 333: El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial.

Es, entonces, a partir de la Carta Magna cuando se da la primera posibilidad de pensar en organizaciones de carácter asociativo solidario de interés social y de propiedad colectiva.

Es de aclarar que este tipo de organizaciones ya existían, sólo que nuestra anterior Constitución no lo detallaba, pero desde luego había una legislación para este tipo de organizaciones como veremos a continuación.

3.7.1.2 La Legislación Cooperativa

La Ley 79 de 1988, como marco inicial de las cooperativas, dice en el artículo 1º: "El propósito de la presente leyes dotar al sector cooperativo de un marco propio para su desarrollo como parte fundamental de la economía nacional, de acuerdo con los siguientes objetivos:

Facilitar la aplicación y práctica de la doctrina y los principios del cooperativismo.

Promover el desarrollo del derecho cooperativo como rama especial del ordenamiento jurídico general.

Contribuir al fortalecimiento de la solidaridad y la economía social.

Contribuir al ejercicio y perfeccionamiento de la democracia, mediante una activa participación.

Fortalecer el apoyo del Gobierno Nacional, Departamental y Municipal al sector cooperativo.

Propiciar la participación del sector cooperativo en el diseño y ejecución de los planes y programas de desarrollo económico y social, y

Propender por el fortalecimiento y consolidación de la integración cooperativa en sus diferentes manifestaciones".

El artículo 2° declara de interés común la promoción, la protección y el ejercicio del cooperativismo como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia, a la equitativa distribución de la propiedad y del ingreso, la racionalización de todas las actividades económicas y a la regulación de tarifas, tasas, costos y precios en favor de la comunidad y, en especial, de las clases populares.

El Estado garantiza el libre desarrollo del cooperativismo mediante el estímulo, la protección y la vigilancia, sin perjuicio de la autonomía de las organizaciones cooperativas.

Además, la Ley 79 establece, entre otros temas -de los cuales ya se ha tratado en las lecciones anteriores- los siguientes:

Acuerdo cooperativo

Características que debe reunir toda cooperativa.

Constitución y reconocimiento.

Calidad de los asociados.

Administración y vigilancia de la organización.

Régimen económico y régimen de trabajo.

Clases de cooperativas: especializadas, multiactivas e integrales.

Fusión o liquidación.

Educación e integración cooperativa.

Componentes del sector, instituciones auxiliares y precooperativas.

Relaciones del Estado con las cooperativas: fomento económico cooperativo, responsabilidades y sanciones, inspección y vigilancia.

La Ley 454 de 1998 tiene como objeto determinar el marco conceptual que regula la economía solidaria, transformar el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria, crear la Superintendencia de la Economía Solidaria, crear el Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito, dictar normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa y expedir otras disposiciones en correspondencia con lo previsto en los artículos 58, 333 Y concordantes de la Constitución Política de Colombia.

3.7.2 Organización y Estructura Solidaria del Estado Colombiano

El Estado colombiano, a través de su facultad legislativa, ha instaurado organismos para la proyección y el fortalecimiento del sector solidario, como son:

Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria - Dansocial.

El Dansocial tiene como objetivos dirigir y coordinar la política estatal para la promoción, la planeación, la protección, el fortalecimiento y el desarrollo empresarial de las organizaciones de la Economía Solidaria determinadas en la ley, y para dar cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Constitución Política de Colombia.

Superintendencia de la Economía Solidaria -Supersolidaria

El Presidente de la República ejercerá por conducto de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la inspección, la vigilancia y el control de las organizaciones de la economía solidaria que no se encuentren sometidas a la supervisión especializada del Estado. En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito multiactivas o integrales con sección de ahorro y crédito-las funciones serán asumidas por esta Superintendencia, mediante el establecimiento de una delegatura especializada en supervisión financiera, la cual recibirá asistencia tecnológica, asesoría técnica y formación del recurso humano de la Superintendencia Bancaria.

Objetivos y finalidades

La Superintendencia de la Economía Solidaria, en su carácter de autoridad técnica de supervisión, desarrollará su gestión con los siguientes objetivos y finalidades generales:

Ejercer el control, la inspección y la vigilancia sobre las entidades que cobija su acción con el fin de asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias y de las normas contenidas en sus propios estatutos.

Proteger los intereses de los asociados de las organizaciones de Economía Solidaria, de los terceros y de la comunidad en general.

Velar por la preservación de la naturaleza jurídica de las entidades sometidas a su supervisión, en orden a hacer prevalecer sus valores, principios y características esenciales.

Vigilar la correcta aplicación de los recursos de estas entidades, así como a la debida utilización de las ventajas normativas a ellas otorgadas.

Supervisar el cumplimiento del propósito socioeconómico no lucrativo que ha de guiar la organización y el funcionamiento de las entidades vigiladas.

Consejo Nacional de la Economía Solidaria -Cones

Organismo que formula y coordina, en Colombia, las políticas, las estrategias, los planes, los programas y los proyectos generales pertinentes al sistema de la economía solidaria.

Fondo de Fomento de la Economía Solidaria -Fones

Organismo con personería jurídica, patrimonio propio y naturaleza solidaria vinculado al Dansocial y sometido al control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria.

Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito - Fogacoop

Organismo con personería jurídica de carácter financiero vinculado al Ministerio de Hacienda y Crédito Público. El objeto del Fondo consistirá en la protección de la confianza de los depositantes y ahorradores de las entidades cooperativas inscritas, preservando el equilibrio y la equidad económica.

3.7.3 Estatutos y Reglamentos

El estatuto es la carta de navegación o las reglas del juego en las cuales se concreta el acuerdo cooperativo, conformado por capítulos; ellos presentan, de manera ordenada y coherente, una serie de artículos que se fundamentan en la Ley 79 de 1988, mencionada en el numeral anterior.

En cuanto a los reglamentos, su finalidad es clarificar los procedimientos y trámites para el buen desarrollo de la gestión cooperativa, en cumplimiento del Acuerdo Cooperativo. Entre otros puede existir el reglamento de crédito, el del Consejo de Administración, el de la Junta de Vigilancia, el del Comité de Educación.

El estatuto es importante porque contiene tanto las normas y los procedimientos por los cuales se deben regir todos los asociados de la cooperativa como los derechos y deberes de éstos, entre otros. Además, constituye la herramienta de apoyo en el momento de tomar decisiones tanto administrativas como económicas, las cuales propenden por el bienestar y la estabilidad de la cooperativa y de quienes la conforman. Es deber de cada asociado

conocer y aplicar los estatutos y reglamentos por cuanto al momento de ingresar a la cooperativa él adquiere el derecho a ser informado en estos aspectos.

3.7.4 Tramite Legal para la Creación de una Cooperativa

El capítulo 11 de la Ley 79 de 1988 estipula lo relativo a la constitución y reconocimiento jurídico de las cooperativas. A continuación se precisan los requerimientos para la creación de una cooperativa:

Realizar el curso básico de cooperativismo de veinte horas para los asociados fundadores.

Elaborar el proyecto de estatuto.

Realizar la Asamblea de constitución:

Voluntad de los fundadores para crear la cooperativa y firmar el acuerdo cooperativo.

Acta de constitución.

Aprobación del estatuto.

Nombramiento de órganos directivos y de control.

Reunir el Consejo de Administración para:

Nombramiento de dignatarios del Consejo de Administración: presidente, vicepresidente y secretario.

Nombramiento del representante legal.

Realizar el registro y la inscripción en la Cámara de Comercio.

Cumplir con el control de legalidad ante la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Hacer reconocimiento de la personería jurídica, otorgada mediante el registro ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN-, la Cámara de Comercio correspondiente al domicilio de la nueva cooperativa, la Superintendencia de Economía Solidaria y demás instancias, según el caso.

Cumplido el trámite descrito arriba, la cooperativa estará legalmente constituida y apta para ejercer su objeto social.

4. ALTERNATIVAS DE FINANCIACIÓN PARA SECTOR ARTESANAL

4.1 FACTORES PRODUCTIVOS PARA EJERCICIO ARTESANAL

Para producir bienes y servicios es necesario utilizar los recursos o factores productivos como tierra, el trabajo y capital. Uno de los preocupantes de nuestros artesanos es el tener limitaciones al acceder a unos de estos factores productivos sobre todo los recursos naturales utilizables para poner en marcha la actividad artesanal, contando con un factor muy importante como la mano de obra requerida para la transformación y elaboración de los productos artesanales, también es indispensables el contar con herramientas necesarias y las instalaciones locativas

Una de las principales dificultades a la hora de desarrollar el ejercicio de la actividad artesanal es la falta de recursos para adquirir los insumos necesarios para desarrollar su actividad artesanal y la utilización de herramientas muy rudimentaria.

No todos los artesanos cuentan a su alrededor con toda la materia prima necesaria para terminar su producto y dicha producción depende en muchos casos de las facilidades que puedan encontrar con proveedores, como también de la capacidad de pago o arreglo de anticipos al momento de querer realizar un trabajo.

4.2 REQUERIMIENTOS PARA ACCEDER AL SECTOR FINANCIERO

Toda entidad financiera antes de aprobar un desembolso estudia el perfil crediticio del solicitante y su experiencia crediticia, en el caso de nuestros artesanos no cuentan con estabilidad laboral necesaria para asegurar el pago del crédito con contrato que garantice solvencia.

Otros factores son la capacidad de ahorro, la finalidad para la cual será destinado el crédito y el suministro de información financiera que generen la suficiente confianza sumándole los bienes que puedan respaldar el préstamo requerido.

Un aspecto que limita el desarrollo de la actividad artesanal es no contar ciertos de estos factores mencionados y al poco apoyo financiero por parte de las entidades bancarias, que siguen concediendo mayor importancia a las garantías y avales siendo algo entendible ya que su interés es la generación de recursos minimizando los riesgos en la colocación de recursos, lo que limita en gran medida las posibilidades de consolidación de muchos proyectos realizables por los artesanos tanto para emprender ,tecnificar o financiar el ejercicio artesanal debido a estas grandes barreras en el acceso a la financiación.

4.3 CRÉDITO ORDINARIO CON BANCOS COMERCIALES

El crédito ordinario otorgado a personas naturales, jurídicas y entes territoriales de acuerdo con la capacidad de pago, destino del préstamo, garantías, al análisis de información de productos ya adquiridos con la entidad para estudiar las distintas formas de ingresos.

Entre las características de estos créditos encontramos que pueden ser solicitados para libre inversión en actividades lícitas y de acceso al mercado oficial, al mercado empresarial o a título personal donde se analizan más a fondo las garantías y requisitos del solicitante y el nivel de riesgo para este caso.

Las cooperativas artesanales al ser personas jurídicas y cumplir con los requisitos y garantías pueden acceder a estas líneas de créditos que faciliten las operaciones y ayuden al beneficio colectivo de los cooperados financiando capital de trabajo o cubrir desfases temporales de liquidez o imprevistos acogiéndose a los diferentes plazos de pago y al buen manejo de estos van creando positivas referencias comerciales.

Entre los requisitos más comunes están el estar vinculados al la entidad bancaria através de algún producto ya sea cuenta corriente o cuentas de ahorro donde exista la reciprocidad en depósitos u operaciones que generen rentabilidades que garantizarían el pago de posible crédito otorgado , contar con vida crediticia positiva ante centrales de riesgos financieros.

4.4 BANCOLDEX O BANCA DE OPORTUNIDADES

Es claro para el gobierno todas las limitantes que tienes las personas pertenecientes a los sectores con bajos recursos económicos o que no cuentan con los suficientes avales para respaldar un crédito es aquí donde actúa el gobierno al ofrecer las alternativas de financiación ofrecidas atreves de la banca de oportunidades que es un programa de

Bancoldex , que tiene como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa.

Este programa hace parte de la política de largo plazo del Gobierno Nacional , dirigida a lograr el acceso a servicios financieros para la población de bajos ingresos en pro de buscar minimizar la pobreza, promoviéndose de esta forma la equidad social y estimular el desarrollo económico en estos sectores , la red banca de oportunidades la conforman los bancos, compañías de financiamiento comercial, las cooperativas, las ONG, y las cajas de compensación familiar, quienes son las encargadas de extender su cobertura y llevar los servicios financieros a la población desatendida.

Esta es una alternativa a la que pueden acceder las personas vinculadas al sector artesanal ya que Bancoldex como banca de segundo piso incentiva a la colocación de estos recursos , donde los intermediarios vinculados a esta red también se benefician también con incentivos que les ofrece Bancoldex.

4.5 EL MICROCRÉDITO COMO ALTERNATIVA DE FINANCIACIÓN

Las líneas de microcrédito son otras alternativas que apuntan al fortalecimiento de empresarial donde son menores los requisitos y exigencias pero teniendo en cuenta un factor que juega mucha importancia como son las tasas de intereses que aumentan según el nivel de riesgo como también las variaciones en los plazos para pago de desembolsos los cuales son variables y a menor plazo puede afectar la liquidez de los artesanos.

El microcrédito actualmente ha tenido mucha acogida creciendo el número de usuarios hacia esta línea de crédito la cual es ofrecida por cooperativas financieras , o modalidades de fundación que ofrecen esta línea de crédito , incluyendo créditos rotativos adicionales con plazo de hasta dos meses con bajos intereses.

Los microcréditos siendo préstamos a pequeña escala y a personas de escasos recursos que normalmente no reúnen las condiciones necesarias para acceder a créditos con bancos, siguen teniendo cierto recelo por parte de muchas personas que pueden comenzar su vida crediticia de esta forma, considerarlos riesgosos.

El microcrédito apunta a una de las alternativas de financiación de los artesanos ya que les brinda mayor accesibilidad, el microcrédito asume riesgos y costos los cuales ocasionan las variaciones con las tasas de los bancos financieros requiriendo mayor monitoreo con los clientes.

Concluyendo el microcrédito como una herramienta que permite también a nuestros artesanos encontrar una alternativa de solución financiera más aún que les permite acceder de una forma más sencilla a la posibilidad de fortalecer su actividad artesanal sin tener que tocar puertas en la banca tradicional que hace más complejo el acceso para los artesanos.

4.6 MODELO FINANCIERO DE COOPERATIVAS ARTESANALES EN EL DEPARTAMENTO DEL ATLÁNTICO

De acuerdo visitas realizadas a cooperativas artesanales del departamento encontramos que actualmente las cooperativas recaudan una cuota mensual por pertenecer a la cooperativa donde los beneficios que proporciona a los artesanos pertenecientes es canalizar la venta de los productos que son entregados a menor valor a las cooperativas para su comercialización.

Los productos requeridos por las cooperativas son producidos o costeados con recursos propios de los artesanos, cada artesano realiza aportes propios en periodos mensuales en el momento de requerir un préstamo para capital de trabajo puede acceder a través de la cooperativa a acceder a este pero solo hasta el monto de los aportes que tengan ahorrados en el fondo cooperativo a la fecha

Los préstamos otorgados a cada artesano deben ser devueltos en plazos mínimos hasta de tres meses, estos préstamos no generar costos de intereses para los artesanos pero tampoco generan ningún tipo de rendimiento financieros los recursos aportados por cada uno de ellos, las utilidades generadas por las cooperativas no se reparten entre los cooperados y el momento de solicitar retiros voluntarios solo se accede al monto de los aportes que hasta la fecha se hayan realizado.

De los aportes de cada artesano la cooperativa dispone a la compra de ciertos insumos o materias primas de difícil accesos individual para los artesanos o que sería más costoso

traerlos de forma individual comercializándolos entre los artesanos para la fabricación de los productos requeridos por la cooperativa.

Son muy pocas las cooperativas artesanales en el departamento del atlántico igualmente en escasos municipios del departamento estas labores artesanales generalmente son el sustento diario de muchas familias que vienen ejerciendo la labor por tradición, varias entidades del departamento del atlántico se dirigen a las cooperativas a promover charlas en busca de incrementar el fortalecimiento empresarial , entre estas entidades encontramos el servicio nacional de aprendizaje SENA y diversas universidades del departamento.

La mayoría de los artesanos pertenecientes a las cooperativas lo hacen ya que encuentran en ellas una forma de canalizar la venta de sus productos debido que en muchos casos las mercancías fabricadas son muy difícil comercializarlas independientemente y en varias ocasiones ofrecen sus servicios individuales a personas que se acercan a la cooperativa ya que de esta forma adquieren un mayor rendimiento sobre sus productos que al ser entregados a través de las cooperativa.

De acuerdo a esto a esto notamos que no existen alternativas de financiación dentro de las cooperativas ya que los recursos prestados no superan los montos aportados y los plazos para pago de estos son muy mínimos lo cual afecta el flujo operativo de los mismos al ser requeridos en forma rápida.

Entre otros beneficios a los que muchas cooperativas apuntan como recreación, educación, salud son escasos en estos modelos cooperativos artesanales ya que solo se conforman con la comercialización de los productos elaborados y no existe un plan financiero que permita

o busque un rendimiento financiero sobre los recursos captados y que estos se reflejen en beneficios para los artesanos pertenecientes a las diferentes cooperativas artesanales.

También existe la limitante de satisfacer necesidades de capital que superen los topes ahorrados, los cuales la cooperativa puede adquirir a través de entidades financieras y colocarlas a los artesanos brindándoles disminuyendo la complejidad de trámites de los artesanos al adquirir estos recursos, la cooperativa tomando de igual forma las medidas que garantizan el reembolso de los recursos y un rendimiento para el beneficio colectivo.

Actualmente el rendimiento sobre los productos elaborados por los artesanos del departamento del atlántico se ve afectado por la escases de capital y al limitarse solo financiarse con los recursos aportados en el fondo cooperativo optan por financiarse a través de agiotistas, que son conocidos popularmente como gota gota, presta diario o personas usureras donde estos recursos adquiridos llegan a generar gastos de intereses de casi el cincuenta por ciento de los dineros recibidos.

4.7 SIMULACIÓN DE CRÉDITO BANCOLDEX Y CRÉDITO ORDINARIO

Basados en los estados financieros facilitados por una cooperativa artesanal del departamento del atlántico se pretende realizar una simulación a través de las líneas de crédito Bancoldex y crédito de libre inversión con la finalidad de colocar los recursos captados en manos de los cooperados para facilitar el ejercicio de su labor artesanal, solicitando las garantías requeridas para dicho desembolso que se colocaran a una tasa del

3% mes vencido, reinvertiendo el capital en otros asociados para obtener la mayor rentabilidad sostenible.

Estas proyecciones se realizan a cinco (5) años con el objetivo principal de capitalizar estos recursos para posteriormente destinarlos en beneficios en salud, educación y recreación.

CONCLUSION

En efecto el Sector artesanal en el Departamento del Atlántico requiere apoyo financiero y al constituirse como cooperativas contarían con el acompañamiento y la asesoría en la comercialización de sus productos, evitando la intermediación masiva en la venta de sus artesanías, lo cual permite favorecer un ingreso de mayor sostenibilidad.

En la búsqueda de las mejores alternativas de financiación que puedan favorecer el sector artesanal se analizaron varias líneas de crédito que pueden ser viables en la búsqueda de un financiamiento para el sector artesanal en departamento del atlántico que solventarían las necesidades de capital de trabajo.

Entre las diferentes alternativas de financiación se escogieron dos tipos de crédito, uno de estos créditos ofrecido por Bancoldex poco conocido y utilizado y el crédito ordinario con bancos comerciales que es el de mayor acogida y conocimiento para realizar una simulación de captación y colocación de recursos en socios de la cooperativa proyectando flujos de efectivo a cinco años.

En los resultados arrojados entre estas dos alternativas encontramos que para el caso de una cooperativa artesanal le convendría mas financiarse a través de crédito ofrecida por Bancoldex, ya que acceden a recursos con unas tasas muy inferiores a las ofrecidas en el mercado, lo cual le favorecería ganar un margen mayor a la cooperativa actuando como

intermediaria financiera, colocándole recursos a los asociados a una tasa superior a las adquiridas con el propósito de reinvertir recursos en beneficio de los mismos.

Entre las dos simulaciones practicadas en el presente estudio es notorio que tendríamos una tasa interna de retorno (TIR) superior al acogernos al crédito ofrecido por Bancoldex en comparación al Crédito ordinario.

Este resultado es arrojado tanto en el análisis de la captación y colocación de recursos de forma individualizada; y combinándolo con los resultados proyectados de la empresa en marcha.

Por último se puede concluir que sería más conveniente el acogerse al crédito a través de Bancoldex o a otra línea de crédito que preste a tasas inferiores a las ofrecidas por el crédito ordinario ya que podemos ver en los resultados arrojados por las simulaciones que generan un valor presente neto (VPN) superior, a pesar de ser ambos proyectos viables al obtener rentabilidades superiores a la Tasa de Oportunidad (TIO). En el proyecto de la empresa en marcha vemos en la Línea Bancoldex una Tasa Interna de Retorno (TIR) de 31.47% un Valor Neto Actual (VNA) descontado a la Tasa de Oportunidad (TIO) del 14% por \$94.374.996,46 y Valor Presente Neto (VPN) de \$40.037.368,46 en relación al crédito ordinario que arrojo una Tasa Interna de Retorno (TIR) de 22% igualmente un VNA descontada a la TIO del 14% por \$72.424.843,83 y un VPN de \$ 18.087.216. Igualmente analizando los proyectos sin fusionarlos con la empresa en marcha, observamos que la rentabilidad tiene la misma tendencia al trabajar la Tasa de Oportunidad (TIO) a un 12% generando mayor valor en la simulación de la empresa en marcha.

Por lo anterior se concluye la existencia de mayor oportunidad y viabilidad en el crédito a través de Bancoldex, lo cual favorecería el logro de un autofinanciamiento y colocación a tasas inferiores a los Cooperados, en procura de un ingreso sostenible y mejora en calidad de vida.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

IZQUIERDO ALBERT, Consuelo E. (2005). El Cooperativismo una alternativa de desarrollo a la globalización neoliberal para América Latina.

<http://www.eumed.net/libros/2005/ceia/>.

Curso Básico Sobre Cooperativismo (2012). COOTRAELCTRANTA, Orlando Jiménez Goenaga, Economista – Universidad del Atlántico.

Censo Económico Nacional Sector Artesanal. Artesanías de Colombia. Ministerio de Desarrollo Económico. Santafé de Bogotá. Julio de 1998. En

<http://www.ursulasola.com/2012/12/problematica-del-sector-artesanal-y.html>.

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Ley 79 de 1998. Diciembre 23. En

http://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/normativa/ley_79_de_1988.doc.

Confederación de Cooperativas en Colombia. Historia del Cooperativismo en Colombia,

En <http://www.confecoop.coop/index.php/historia/en-colombia>.

FAJARDO ROJAS, Miguel Arturo. Presencia del Cooperativismo en Colombia. En México Revista Unircoop *ISSN*: 1705-2165 ed.: v.1 fasc. p.121 – 138. 2003.

Artesanías Colombianas (2012). En <http://www.productosdecolombia.com/artesantias.asp>.

Gobernación Del Atlántico, Secretaría de Desarrollo Departamental, Septiembre 2012.

(<http://www.sinic.gov.co/SINIC/ColombiaCultural/ColCulturalBusca.aspx?AREID=3&SECID=8&IdDep=08&COLTEM=217>).

ANEXOS

ANEXO A.**INFORMACION**

Proyección		5 Años
Ventas de Contado (43%)	<i>Incrementados</i>	10%
Ventas de Crédito (57%)	<i>Incrementados</i>	10%
Préstamo		30.000.000
Tasa		3% mes vencido.
Incremento en las Ventas		10%
Participación del Costo de Ventas		70%
Gastos de Operación:		
Nomina	<i>Incrementados</i>	10%
Ventas y otros	<i>Incrementados</i>	10%

COOPERATIVA ARTESANAL XYZ
BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 DE 2012

ACTIVO		PASIVO	
Activo Corriente	39.979.100	Pasivo Corriente	24.676.472
Disponible	200.000	Obligaciones Financieras	6.000.000
Inventario	4.879.100	Cuentas por pagar aportes cooperados	18.000.000
Deudores	17.900.000	Obligaciones laborales	0
Socios y Accionistas	17.000.000	Impuestos por pagar	676.472
Activo No Corriente		TOTAL PASIVO	24.676.472
Propiedades, planta y equipo	9.035.000	PATRIMONIO	
Muebles y Enseres	2.525.000	Aportes ordinarios pagados	8.000.000
Equipo de Oficina	3.710.000	Reserva para protección de aportes	0
Equipo de Computo y Comunic	2.800.000	utilidades acumuladas	13.631.740
(-) Depreciación Acumulada	0	Utilidad del ejercicio	2.705.888
Valorizaciones	0	TOTAL PATRIMONIO	24.337.628
TOTAL ACTIVO	<u>49.014.100</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>49.014.100</u>

Anexo C. Estado de resultados Projectado BANCOLDEX (Empresa en Marcha)

COOPERATIVA ARTESANAL XYZ ESTADO DE RESULTADOS ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2012						
	ACTUAL	PROYECCION				
		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS OPERACIONALES	45.524.360,00	50.076.796,00	55.084.475,60	60.592.923,16	66.652.215,48	73.317.437,02
(-) COSTOS OPERACIONALES	34.143.000,00	35.053.757,20	38.559.132,92	42.415.046,21	46.656.550,83	51.322.205,92
(-) BONIFICACION EXTRAORDINARIA						
UTILIDAD BRUTA	11.381.360,00	15.023.038,80	16.525.342,68	18.177.876,95	19.995.664,64	21.995.231,11
(-)GASTOS OPERACIONALES	7.966.763,00	8.763.439,30	9.639.783,23	10.603.761,55	11.664.137,71	12.830.551,48
UTILIDAD OPETRACIONAL	3.414.597,00	6.259.599,50	6.885.559,45	7.574.115,40	8.331.526,93	9.164.679,63
OTROS INGRESOS	0,00	10.800.000,00	10.800.000,00	10.800.000,00	10.800.000,00	10.800.000,00
(-) OTROS GASTOS	0,00	2.289.000,00	1.785.500,00	1.281.000,00	777.000,00	273.000,00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	3.414.597,00	14.770.599,50	15.900.059,45	17.093.115,40	18.354.526,93	19.691.679,63
IMPUESTO DE RENTA	682.919,40	2.954.119,90	3.180.011,89	3.418.623,08	3.670.905,39	3.938.335,93
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.731.677,60	11.816.479,60	12.720.047,56	13.674.492,32	14.683.621,55	15.753.343,70

Anexo D. Estados de Resultado Crédito Ordinario (Empresa en Marcha)

COOPERATIVA ARTESANAL XYZ ESTADO DE RESULTADOS ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2012						
	ACTUAL	PROYECCION				
		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INGRESOS OPERACIONALES	45.524.360	50.076.796	55.084.476	60.592.923	66.652.215	73.317.437
(-) COSTOS OPERACIONALES	34.143.000	35.053.757	38.559.133	42.415.046	46.656.551	51.322.206
(-) BONIFICACION EXTRAORDINARIA	0					
UTILIDAD BRUTA	11.381.360	15.023.039	16.525.343	18.177.877	19.995.665	21.995.231
(-)GASTOS OPERACIONALES	7.999.000	8.798.900	9.678.790	10.646.669	11.711.336	12.882.469
UTILIDAD OPERACIONAL	3.382.360	6.224.139	6.846.553	7.531.208	8.284.329	9.112.762
OTROS INGRESOS	0	10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000
(-) OTROS GASTOS	0	6.867.000	5.355.000	3.843.000	2.331.000	819.999
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	3.382.360	10.157.139	12.291.553	14.488.208	16.753.329	19.092.763
IMPUESTO DE RENTA	676.472	2.031.428	2.458.311	2.897.642	3.350.666	3.818.553
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.705.888	8.125.711	9.833.242	11.590.566	13.402.663	15.274.210

ANEXO E.

Simulación Crédito Ordinario (Empresa en Marcha)

Detalle	UJO DE CAJA PROYECTADO CINCO AÑOS CONSOLIDADO ANUAL					
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Entradas de efectivo						
patrimonio	\$ 24.337.628					
dinero disponible al inicio de realización del flujo de caja proyectado a diez años	\$ -	\$ 200.000	\$ 2.361.172	\$ 6.233.422	\$ 11.866.896,11	\$ 19.316.757,97
Valor de las ventas de contado consolidado anual		\$ 21.533.022	\$ 23.686.325	\$ 26.054.957	\$ 28.660.453	\$ 31.526.498
Valor de los recaudos de cartera consolidado anual		\$ 28.543.774	\$ 31.398.151	\$ 34.537.966	\$ 37.991.763	\$ 41.790.939
Valor de los recaudos de préstamos otorgados a socios, empleados o particulares		0	0	0	0	0
Ingreso préstamo solicitado ORDINARIO	\$ 30.000.000	\$ -	0	0	0	0
Valor de los préstamos que se reciba de los socios		6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000
Ventas ocasionales de activos fijos		0	0	0	0	0
Valor de intereses ganados en bancos o sobre préstamos a cooperados		10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000
Valor de los dividendos o participaciones recibidos sobre acciones o cuotas que se poseen en otras empresas		0	0	0	0	0
Inversion recuperable						54.137.628
Subtotal Entradas de efectivo anual		66.876.796	71.884.476	77.392.923	83.452.215	144.255.065
Total ingreso bruto anual		66.876.796	71.884.476	77.392.923	83.452.215	144.255.065
Subtotal disponible ANTES de gastos		67.076.796	74.245.648	83.626.345	95.319.112	163.571.823
Salidas de Efectivo						
Pago de nómina consolidado		\$ 5.715.000	\$ 6.286.500	\$ 6.915.150	\$ 7.606.665	\$ 8.367.332
Pagos a proveedores		\$ 35.053.757	\$ 38.559.133	\$ 42.415.046	\$ 46.656.551	\$ 51.322.206
gastos de ventas y otros administrativos (arriendos, servicios, comisiones etc.)		\$ 3.048.439	\$ 3.353.283	\$ 3.688.611	\$ 4.057.472	\$ 4.463.220
pago cuota préstamo ORDINARIO		\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000
Pagos de impuestos		\$ 2.031.428	\$ 2.458.311	\$ 2.897.642	\$ 3.350.666	\$ 3.818.553
Pago de intereses ORDINARIO		\$ 6.867.000	\$ 5.355.000	\$ 3.843.000	\$ 2.331.000	\$ 819.000
Pagos de dividendos o participaciones a los socios o accionistas			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
préstamos a cooperados	\$ 30.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ -
Subtotal Salidas de efectivo anual		\$ 64.715.624	\$ 68.012.226	\$ 71.759.449	\$ 76.002.354	\$ 74.790.309
Dinero liquido disponible (en las cuentas bancarias, o en Cajas) al final de cada año	\$ (54.337.628)	\$ 2.361.172	\$ 6.233.422	\$ 11.866.896	\$ 19.316.758	\$ 88.781.514

TIR DE PROYECTO

22%

VNA - TIO 14%

\$ 72.424.843,83

VPN

\$

18.087.216

ANEXO F.

Simulación BANCOLDEX (Empresa en Marcha)

Detalle		FLUJO DE CAJA PROYECTADO CINCO AÑOS CONSOLIDADO ANUAL					
abajo	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	
Entradas de efectivo							
patrimonio	\$ 24.337.628						
Dinero disponible al inicio de realizacion del flujo de caja proyectado a diez años .	\$ -	\$ 200.000	\$ 6.016.480	\$ 12.736.528	\$ 20.411.021,13	\$ 29.094.643,34	
Valor de las ventas de contado consolidado anual		\$ 21.533.022	\$ 23.686.325	\$ 26.054.957	\$ 28.660.453	\$ 31.526.498	
Valor de los recaudos de cartera consolidado anual		\$ 28.543.774	\$ 31.398.151	\$ 34.537.966	\$ 37.991.763	\$ 41.790.939	
Valor de los recaudos de prestamos otorgados a socios, empleados o particulares		0	0	0	0	0	
Ingreso prestamo solicitado BANCOLDEX	\$ 30.000.000	\$ -	0	0	0	0	
Valor de los prestamos que se reciba de los socios		6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	
Ventas ocasionales de activos fijos		0	0	0	0	0	
Valor de intereses ganados en bancos o sobre prestamos a cooperados		10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	
Valor de los dividendos o participaciones recibidos sobre acciones o cuotas que se poseen en otras empresas		0	0	0	0	0	
Inversion recuperable						54.137.628	
Subtotal Entradas de efectivo anual		66.876.796	71.884.476	77.392.923	83.452.215	144.255.065	
Total ingreso bruto anual		66.876.796	71.884.476	77.392.923	83.452.215	144.255.065	
Subtotal disponible ANTES de gastos		67.076.796	77.900.956	90.129.451	103.863.237	173.349.708	
Salidas de Efectivo							
Pago de nómina consolidado		\$ 5.715.000	\$ 6.286.500	\$ 6.915.150	\$ 7.606.665	\$ 8.367.332	
Pagos a proveedores		\$ 35.053.757	\$ 38.559.133	\$ 42.415.046	\$ 46.656.551	\$ 51.322.206	
Gastos de ventas y otros administrativos (arriendos, servicios, comisiones etc.)	RT	\$ 3.048.439	\$ 3.353.283	\$ 3.688.611	\$ 4.057.472	\$ 4.463.220	
Pago cuota prestamo BANCOLDEX		\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	
Pagos de impuestos		\$ 2.954.120	\$ 3.180.012	\$ 3.418.623	\$ 3.670.905	\$ 3.938.336	
Pago de Interes BANCOLDEX		\$ 2.289.000	\$ 1.785.500	\$ 1.281.000	\$ 777.000	\$ 273.000	
Pagos de dividendos o participaciones a los socios o accionistas		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Prestamos a cooperados	\$ 30.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	\$ 6.000.000	
Subtotal Salidas de efectivo anual		\$ 61.060.316	\$ 65.164.427	\$ 69.718.430	\$ 74.768.593	\$ 80.364.093	
Dinero liquido disponible (en las cuentas bancarias, o en Cajas) al final de							
cada año	\$ (54.337.628)	\$ 6.016.480	\$ 12.736.528	\$ 20.411.021	\$ 29.094.643	\$ 92.985.616	

TIR DE PROYECTO

31,47%

VNA - TIO 14%

\$ 94.374.996,46

VPN

\$ 40.037.368,46

ANEXO G.
Simulación BANCOLDEX

Detalle		FLUJO DE CAJA PROYECTADO CINCO AÑOS				
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Entradas de efectivo						
Valor de intereses ganados en bancos o sobre prestamos a cooperados		10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000
Inversion recuperable						30.000.000
INGRESOS		10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	40.800.000
Salidas de Efectivo						
PAGO INTERESES BANCOLDEX		\$ 2.289.000	\$ 1.785.500	\$ 1.281.000	\$ 777.000	\$ 273.000
IMPUESTOS A CARGO		\$ 1.702.200,00	\$ 1.802.900,00	\$ 1.903.800,00	\$ 2.004.600,00	\$ 8.105.400,00
Subtotal Salidas de efectivo anual		\$ 3.991.200	\$ 3.588.400	\$ 3.184.800	\$ 2.781.600	\$ 8.378.400
Dinero líquido disponible (en las cuentas bancarias, o en Cajas) al final de cada año	\$ (30.000.000)	\$ 6.808.800	\$ 7.211.600	\$ 7.615.200	\$ 8.018.400	\$ 32.421.600
CALCULO TIR CREDITO BANCOLDEX		22,28%				
CALCULO VNA - TIO 12%		\$ 38.248.066,28				
CALCULO VPN		\$ 8.248.066,28				

ANEXO H.

Simulación Crédito Ordinario

Detalle		FLUJO DE CAJA PROYECTADO CINCO AÑOS				
	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Entradas de efectivo						
Valor de intereses ganados en bancos o sobre prestamos a cooperados		10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000
Inversion recuperble						30.000.000
INGRESOS		10.800.000	10.800.000	10.800.000	10.800.000	40.800.000
Salidas de Efectivo						
PAGO INTERESES ORDINARIO		\$ 6.867.000	\$ 5.355.000	\$ 3.843.000	\$ 2.331.000	\$ 819.000
IMPUESTOS A CARGO		\$ 786.600,00	\$ 1.089.000,00	\$ 1.391.400,00	\$ 1.693.800,00	\$ 7.996.200,00
Subtotal Salidas de efectivo anual		\$ 7.653.600	\$ 6.444.000	\$ 5.234.400	\$ 4.024.800	\$ 8.815.200
Dinero líquido disponible (en las cuentas bancarias, o en Cajas) al final de cada año	\$ (30.000.000)	\$ 3.146.400	\$ 4.356.000	\$ 5.565.600	\$ 6.775.200	\$ 31.984.800
TIR PROYECTO CREDITO ORDINARIO	14,47%					
CALCULO VNA - TIO 12%	\$ 30.491.787,18					
CALCULO VPN	\$ 491.787,18					